بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

الموافق ٢١ رمضان ١٤٤٥هـ

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبا الحسابات	
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٦ - ٦٦

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

إلي السادة/ أعضاء مجلس إدارة
بنك فيصل الإسلامي المصري (ش.م.م.)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقل فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذة القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتنحصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري – ش.م.م. فى٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدا□ه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ , طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

KPMG حـازم حسـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد و شركاه
BDO
محاسبون قانونيون ومستشارون

فارس عامر إمام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠
KPMG حازم حسن

مهند طه خالد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٣٠ مايو ٢٠٢٤

	إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	١٤,٤٦٣,٥٢٠	١٢,٦٦٦,٥٩٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٤,٨٠٤,٧٨٦	٤٥,٥٨٥,٥٢٩
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧/أ)	١٠٠,١٨٠	٦٤,٧٤٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧/ب)	١٥,١٢٥,٣٢٩	١٣,٤٧٠,١٤٢
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	٣٦,٩٢٥,٦٨٠	٣٦,٥٨٩,٠١١
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	٤١٧,٥٩٢	٣٧٤,٨٩١
بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	٧٦,٠٧٥,٥٥٧	٥٩,٢٩٨,٢٦٤
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	١,١٧٤,٣٤٨	١,٢٧٣,٤٦٨
أصول غير ملموسة	(١٩)	٢٥١,٦٨٣	٢٥٨,٨١٦
أصول أخرى	(٢٠)	٥,٨٣٩,٤٨٢	٥,٣٧٠,٢٢٣
أصول ثابتة	(٢١)	٢,٠٠٤,٧٥٦	٢,٠٠٩,٩٧٣
إجمالي الأصول		٢١٧,١٨٢,٩١٣	١٧٦,٩٦١,٦٦١
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	١٩,٨٩٧,٥٥٧	١٤,٨٦٦,١٩١
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	(٢٣)	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
التزامات أخرى	(٢٤)	٦,٤٠٠,٣٩٩	٥,٢٠٠,٧٥٣
مخصصات أخرى	(٢٥)	٢٢٣,١٨٤	٢٢٤,٧٧٩
التزامات ضريبية مؤجلة		٧٢٢,٠٦٩	٤٦٥,٩١٤
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٨٣٧,٢٢٩	٨٧٨,٣٩٧
إجمالي الالتزامات		١٨٥,٤٢٤,٠٧٠	١٥٢,٠٩٤,٨٣٧
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٦)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
احتياطيات	(٢٧)	٨,٦٥٣,٩٩٢	٥,٩٥٩,٢٩٩
أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)	(٢٨)	١٧,٤٢٧,٣٤٢	١٣,٢٣٠,٠١٦
إجمالي حقوق الملكية		٣١,٧٥٨,٨٤٣	٢٤,٨٦٦,٨٢٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢١٧,١٨٢,٩١٣	١٧٦,٩٦١,٦٦١

رئيس القطاع المالى
محمد على عمر

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

	إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	٤,٩١١,٤٢٢	٣,٦٠٧,٤٠١
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٣,٢٥٩,٢٢٢)	(٢,١٥٣,٦١١)
صافي الدخل من العائد	(٦)	١,٦٥٢,٢٠٠	١,٤٥٣,٧٩٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٣٧,٥٢٦	١١٤,٠٠٠
توزيعات الأرباح	(٨)	٢٧٠,٥٤٤	٢٤٨,٠٥١
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١٩٨,١٨٨	(٢,٧٠٥)
أرباح الاستثمارات المالية	(١٨/هـ)	١١	-
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٩٥,٣٩٣)	(٤٣٦,٤٦٤)
مصروفات إدارية	(١١)	(٦٥٩,٣١٣)	(٥٨٩,٦٥٠)
الزكاة المستحقة شرعا		(٧٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	٤,٦٥٨,٢٩٢	١,٦١٣,٦٤٣
الربح قبل ضرائب الدخل		٦,٠٨٧,٠٥٥	٢,٣٥٠,٦٦٥
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٨٤,١١١)	(٢٠٥,١١١)
صافي أرباح الفترة		٦,٠٠٢,٩٤٤	٢,١٤٥,٥٥٤
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٩,٧٧٢	٣,٤٣٢

رئيس القطاع المالى

محمد على عمر

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل	٦,٠٠٢,٩٤٤	٢,١٤٥,٥٥٤
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٠٩٨,٩٥٩	١,٠٤٩,٨٩٨
بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٤٢,٠٢١	(٩,٠١٢)
صافي التغير فى مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٩,٢٧٠	١١,٣٦٦
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة	٢,٢٨٠,٢٥٠	١,٠٥٢,٢٥٢
اجمالى الدخل الشامل للفترة	٨,٢٨٣,١٩٤	٣,١٩٧,٨٠٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م الموافق ٢١ رمضان ١٤٤٥هـ

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المحتجزة	صافي أرباح الفترة / السنه	الإجمالى
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤م كما سبق اصدارها		٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٩٥٩,٢٩٩	٩,١٧٣,١٧٧	٤,٠٥٦,٨٣٩	٢٤,٨٦٦,٨٢٤
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	-	٢,٢٨٠,٢٥٠	٢١,٢٩٦	-	٢,٣٠١,٥٤٦
توزيعات أرباح		-	-	-	(١,٤١٢,٤٧١)	(١,٤١٢,٤٧١)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	٤٠٤,٧١١	-	(٤٠٤,٧١١)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي		-	٩,٧٣٢	-	(٩,٧٣٢)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٢,٢٢٩,٩٢٥	(٢,٢٢٩,٩٢٥)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	٦,٠٠٢,٩٤٤	٦,٠٠٢,٩٤٤
الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٤م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٨,٦٥٣,٩٩٢	١١,٤٢٤,٣٩٨	٦,٠٠٢,٩٤٤	٣١,٧٥٨,٨٤٣
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣م كما سبق اصدارها		٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٣٤١,٠٢٥	٦,٤٦٨,٨٨٠	٤,٤٧٥,٠٤٥	٢١,٩٦٢,٤٥٩
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	-	١,٠٥٢,٢٥٢	(١١٦,٦٦٧)	-	٩٣٥,٥٨٥
توزيعات أرباح		-	-	-	(١,٤٦٩,١٥٩)	(١,٤٦٩,١٥٩)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	٤٤٦,٨٧٠	-	(٤٤٦,٨٧٠)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي			٦,٣٤٦	-	(٦,٣٤٦)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٢,٥٥٢,٦٧٠	(٢,٥٥٢,٦٧٠)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	٢,١٤٥,٥٥٤	٢,١٤٥,٥٥٤
الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٣م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٦,٨٤٦,٤٩٣	٨,٩٠٤,٨٨٣	٢,١٤٥,٥٥٤	٢٣,٥٧٤,٤٣٩

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة.

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م الموافق ٢١ رمضان ١٤٤٥هـ

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٣م
	رقم	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٦,٠٨٧,٠٥٥	٢,٣٥٠,٦٦٥
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	(١٩،٢١)	١٨,٢٢٩	٥٧,٠٨٢
اضمحلال الأصول		١١٦,٥٥١	٥٥٣,٣٤٧
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية	(٢٥)	٤,٨٥٣	٢,١٦٠
(رد) عبء مخصصات اخرى	(١٢)	(٦,٤٤٨)	٣,٢٥١
(ارباح) استثمارات مالية	(١٨/هـ)	(١١)	-
توزيعات ارباح	(٨)	(٢٧٠,٥٤٤)	(٢٤٨,٠٥١)
ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٦,٠٠٩,٦٩١	٢,٧١٨,٤٥٤
صافي التغير في الأصول والالتزامات			
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	(١,٠٧٧,٤٨٩)	(١٩٢,٠٤٣٨)
اوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٨/ج)	(١٠,٦٤٢,٠١٢)	(٥,٦١٨,٩٨٩)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	(٤٢,٧٠١)	(١٧٧,٤٤٣)
مشاركات ومرابحات ومضاربات للبنوك	(١٧/أ)	(٣٤,٣٩٦)	-
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	(١٧/ب)	(١,٣١٣,٢٣١)	(٧٩٥,٩٨٧)
اصول اخرى	(٢٠)	(٤٦٠,٨٥٨)	(٦٤٣,٥٥٧)
ارصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٥,٠٣١,٣٦٦	٤,٢٨٤,٨٩٢
التزامات(أصول)ضريبة مؤجلة		٢٥٦,١٥٥	(٢٢٣,٤١٢)
ودائع وشهادات ادخار	(٢٣)	٢٦,٨٨٤,٨٢٩	٨,٠١٧,٤٨٣
ضرائب دخل مسددة		(٥١٩,٧٣١)	(٤٢٦,٧٨٤)
التزامات اخرى	(٢٤)	٢,٠٤٠,٠١٦	٩٤٩,٧٦٤
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٢٦,١٣١,٦٣٩	٧,٨٩١,٩٨٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢١)	(٣٤,٢٢٦)	(٧٢,٥٠٢)
مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة	(١٩)	(٣١,٦٥٣)	(٨٨,٠٠٦)
توزيعات أرباح	(٨)	٢٧٠,٥٤٤	٢٤٨,٠٥١
مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	(٧٩٢,٩٤٥)	(٦١١,٩٨٥)
التغير فى استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	٩٩,١٢٠	-
مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة	(١٨/ج)	(٧,٠٠٥,١٦٠)	(٦٩٥,٥٢٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٧,٤٩٤,٣٢٠)	(١,٢١٩,٩٧١)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٢,٢٥٢,٨٤١)	(١,٩١٧,٨٩١)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٢,٢٥٢,٨٤١)	(١,٩١٧,٨٩١)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		١٦,٣٨٤,٤٧٨	٤,٧٥٤,١٢١
رصيد النقدية وما في حكمها - اول الفترة		٥٩,٦٠٧ ٠٥١	٣٤,٤٤٧,١٢٠
رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة		٧٥,٩٩١ ٥٢٩	٣٩,٢٠١,٢٤١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١٤,٤٦٣,٥٢٠	١٣,١٩٦,٢١٣
ارصدة لدى البنوك		٦٤,٨٠٤,٧٨٦	٣١,٩٥٦,١٢٧
اوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		٥١,٨٣١,٣٠٠	٤١,٢٦١,٥٩٧
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة لاحتياطى		(١١,٩٤٢,٨٦٧)	(١١,٣٦٨,٦٥٤)
اوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٤٣,١٦٥ ٢١٠)	(٣٥,٨٤٤,٠٤٢)
النقدية وما في حكمها	(١/٢٩)	٧٥,٩٩١,٥٢٩	٣٩,٢٠١,٢٤١

- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التى الافصاح عنها فى إيضاح رقم ٢/٢٩ .
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم لمالية الدورية المستقلة

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الإسلامى المصرى** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤١ فرعاً ، ويوظف أكثر من الف وسبعمائة موظفاً والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من مجلس الادارة فى ٩ مايو ٢٠٢٤م.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم الماليه المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم الماليه للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبيه لتتماشى مع تلك التعليمات .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً اشمل للمركز المالى المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك فى صافى أصول شركاته الشقيقة .

ب /١ الشركات التابعة

هي الشركات التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت ، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / ٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند إعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

د -التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

هـ /١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك .

الدولار= ٤٧,٢١٥٥ جم في نهاية مارس ٢٠٢٤م والدولار= ٣٠,٨٩٣١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م.

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

هـ -المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول و الالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء)، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفقاتها النقديه التعاقديه.

ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقديه للاصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطيين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقديه وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج الاعمال :

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن الى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لايتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والعوائد:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولا و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معًا وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

و/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

و/٣ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

و/٤ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلا عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و/٥ السياسة المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفه المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

و/٥/١ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الوارده في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

و/٥/٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

و/٥/٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طر يق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطه – مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز -المقاصة بين الادوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية اذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

حـ - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

حـ /١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

حـ /٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

حـ /٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

حـ /٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الادوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءا من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد .

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة لارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل او كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين أخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفه المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أوالتي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانيه الاصول الماليه التى بها زياده جوهريه فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لايوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمه ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الاصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالى القيمه الدفتريه للاصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هى الخسائر الائتمانيه المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعة على مدى الحياة.

ل /١ السياسه الماليه

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصلعلى أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناءها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل /٢ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

ل /٣ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي لمتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ل /٤ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها فى الزيادة فى تكلفة تجميع الاعمال عن حصة البنك فى القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما فى ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى تاريخ الاستحواذ . ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال فى قيمتها أيهما أكبر.

م/٢ برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الاخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

مباني	٥٠ سنة
تحسينات أصول مستأجرة	١٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
الات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ اعداد كل قوائم مالية .

ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للايجار التى يكون البنك طرفاً فيها عقود أيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى :

ع/١ الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع/٢ التاجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة .

ص - المخصصات الاخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ض - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالى أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ق – مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجبارى أو إختيارى ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم لحق فى تلك الاشتراكات .

ر -ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية . على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ش - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل ، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ت/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ث - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة انشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

خ - ارقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريًا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الأثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الاخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الاخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم لبنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الادارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشر ي أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدار ية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف .وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر ان قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعّال وقوى ويعمل بالقسم فر يق عمل متنو ع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجار ية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طر يق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طر يق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات لتابعة لقطاع الخزانة فى هذه المسوولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيرا يقوم من فر يق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات التمويلات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات مع العملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة لمتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التى يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الاخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الاخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم فى تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الاخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الاخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف أو الضمانات أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصرى .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك للعملاء	٣١ مارس ٢٠٢٤م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
ديون جيدة	٩١,٣	٧٨,٣	٩٠,٥	٦٩,٧
لمتابعه العادية	٦,٥	٨,٥	٧,١	١٠,٨
لمتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	٢,٢	١٣,٢	٢,٤	١٩,٥
	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصرى . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

في ٣١ مارس ٢٠٢٤م (بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	٨,٥٥٥	-	-	٨,٥٥٥
أرصده لدى البنوك	(١٦)	٣١	-	٨,٤٦٢	-	-	٨,٤٩٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧/أ)	٩٣	-	-	-	-	٩٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧/ب)	-	١٤٢,٣٦٩	-	١,٠٥٨,٥٩٧	١٨٢,١٨٧	١,٣٨٣,١٥٣
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٥٢	-	٧٣,٠٢١	-	-	٧٣,٠٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٩٢٨	-	٦٠٦,٩٦٦	-	-	٦٠٧,٨٩٤
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٣,٧٥٦ الف جم)	(٢٥)	-	٣,٥٦٥	-	١٧,٩٦٢	٧,٩٠١	٢٩,٤٢٨
إجمالي خسائر الاضمحلال		١,١٠٤	١٤٥,٩٣٤	٦٩٧,٠٠٤	١,٠٧٦,٥٥٩	١٩٠,٠٨٨	٢,١١٠,٦٨٩

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	٨,٩٥٨	-	-	٨,٩٥٨
ارصدة لدى البنوك	(١٦)	٥٢	-	٦,٩٢٦	-	-	٦,٩٧٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧/أ)	٨٦١	-	-	-	-	٨٦١
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧/ب)	-	١١٦,٩٧٧	-	٧٧١,٦٦٩	٢١٤,٩٠٣	١,١٠٣,٥٤٩
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٣٣,٨٠٢	-	-	-	-	٣٣,٨٠٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٣٢٢,٤٤٧	-	-	-	-	٣٢٢,٤٤٧
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٢,١٦٠ الف جم)	(٢٥)	-	٥,٨٧٥	-	٢٢,٠٤٦	٤,٦٩٨	٣٢,٦١٩
اجمالي خسائر الاضمحلال		٣٥٧,١٦٢	١٢٢.٨٥٢	١٥,٨٨٤	٧٩٣,٧١٥	٢١٩,٦٠١	١,٥٠٩,٢١٤

أ/٥ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
	٣١ مارس ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٧,٦٣٦,٥٠٤	١٥,٦٥٩,٢٠١
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤,٥٦٢	٨,٢٦٣
محل اضمحلال	٣٩٦,٤٩٥	٣٨٢,٩٠٧
الاجمالى	١٨,٠٣٧,٥٦١	١٦,٠٥٠,٣٧١
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(١,٥٢٩,٠٧٩)	(١,٤٧٦,٦٨٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣٨٣,١٥٣)	(١,١٠٣,٥٤٩)
الصافي	١٥,١٢٥,٣٢٩	١٣,٤٧٠,١٤٢

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ مارس ٢٠٢٤م مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	١١,٩١٦,٢١٦	٤,٥٤٥,٦٥٠	-	١٦,٤٦١,٨٦٦
المتابعه العاديه	-	١,١٧٤,٦٣٩	-	١,١٧٤,٦٣٩
المتابعه الخاصه	-	٤,٥٦١	-	٤,٥٦١
غير منتظمه	-	-	٣٩٦,٤٩٥	٣٩٦,٤٩٥
الإجمالى	١١,٩١٦,٢١٦	٥,٧٢٤,٨٥٠	٣٩٦,٤٩٥	١٨,٠٣٧,٥٦١

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

اسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	١٠,٢٧٧,٩٣٦	٤,٢٤٤,٣٤٦	-	١٤,٥٢٢,٢٨٢
المتابعه العاديه	٤٠	١,١٣٦,٨٧٩	-	١,١٣٦,٩١٩
المتابعه الخاصه	-	٨,٢٦٣	-	٨,٢٦٣
غير منتظمه	-	-	٣٨٢,٩٠٧	٣٨٢,٩٠٧
الإجمالى	١٠,٢٧٧,٩٧٦	٥,٣٨٩,٤٨٨	٣٨٢,٩٠٧	١٦,٠٥٠,٣٧١

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ مارس ٢٠٢٤م مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	١٤٢,٣٦٩	٩٤١,٠٧٩	-	١,٠٨٣,٤٤٨
المتابعه العاديه	-	١١٧,٣٣٩	-	١١٧,٣٣٩
المتابعه الخاصة	-	١٧٩	-	١٧٩
غير منتظمه	-	-	١٨٢,١٨٧	١٨٢,١٨٧
الإجمالى	١٤٢,٣٦٩	١,٠٥٨,٥٩٧	١٨٢,١٨٧	١,٣٨٣,١٥٣

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	١١٦,٩٧٧	٦٥٢,٦٠٣	-	٧٦٩,٥٨٠
المتابعه العاديه	-	١١٨,٧٣٣	-	١١٨,٧٣٣
المتابعه الخاصة	-	٣٣٣	-	٣٣٣
غير منتظمه	-	-	٢١٤,٩٠٣	٢١٤,٩٠٣
الإجمالى	١١٦,٩٧٧	٧٧١,٦٦٩	٢١٤,٩٠٣	١,١٠٣,٥٤٩

أ/٦ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة المالية :

	٣١ مارس٢٠٢٤م		(بالألف جنيه مصرى)
	اوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٩١٠,٩٠٥	٩١٠,٩٠٥
A- الى A+	-	٣,١٣٣,٠٩٦	٣,١٣٣,٠٩٦
أقل من A-	٥٤,٩٦٦,٠٨٠	٤٧,١٧١,٧١٩	١٠٢,١٣٧,٧٩٩
الإجمالي	٥٤,٩٦٦,٠٨٠	٥١,٢١٥,٧٢٠	١٠٦,١٨١,٨٠٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		(بالألف جنيه مصرى)
	أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٥٩٣,٩٢٠	٥٩٣,٩٢٠
A- الى A+	-	١,٨٣٢,٤٧٠	١,٨٣٢,٤٧٠
أقل من A-	٤٧,٤٩٠,٧٦٠	٤١,٣١٩,١٨٣	٨٨,٨٠٩,٩٤٣
الإجمالي	٤٧,٤٩٠,٧٦٠	٤٣,٧٤٥,٥٧٣	٩١,٢٣٦,٣٣٣

أ/٧ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى
وحدات سكنية وادارية وفيلات واراضى	لا يوجد
الإجمالى	لا يوجد

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحوذ عليها ضمن بند الأصول الاخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

أ/٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ مارس ٢٠٢٤م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جمهورية مصر العربية	اوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	١٠٠,١٨٠	-	-	-	١٠٠,١٨٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٥,١٢٥,٣٢٩	-	-	-	١٥,١٢٥,٣٢٩
استثمارات مالية :					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٠,٢٧٠,٨٤٣	٢,٢٠٨,٥٤٤	١,٣٠٩,٤٤٠	٣,١٣٦,٨٥٣	٣٦,٩٢٥,٦٨٠
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٨٢,٦٢٦	-	٢٣٤,٩٦٦	-	٤١٧,٥٩٢
- بالتكلفة المستهلكة	٧١,٠٧٧,٧٧٠	-	٤,٦١٩,٠٤٧	٣٧٨,٧٤٠	٧٦,٠٧٥,٥٥٧
اصول اخرى	٥,٧٦٢,١٠٦	-	٧٧,٣٧٦	-	٥,٨٣٩,٤٨٢
الإجمالي في نهاية الفترة	**١٢٢,٥١٨,٨٥٤**	**٢,٢٠٨,٥٤٤**	**٦,٢٤٠,٨٢٩**	**٣,٥١٥,٥٩٣**	**١٣٤,٤٨٣,٨٢٠**
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١٠٧,٢٩١,٦١٩	١,٤٤٦,٣٢٥	٤,٦٩٧,٨٣٣	١,٧٣١,٥٠٢	١١٥,١٦٧,٢٧٩

أ/٩ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالألف جنيه مصرى)

	٣١ مارس ٢٠٢٤م							
	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	١٠٠,١٨٠	-	-	-	-	-	-	١٠٠,١٨٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	٧٣٠,٤٨٥	٥,١٥٠,٩١٧	١,٧٩٤,١٦٢	١,٥١٦,٩٤٣	-	٢,٨٠٦,٩٤٥	٣,١٢٥,٨٧٧	١٥,١٢٥,٣٢٩
استثمارات مالية :								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٧٦٩,٣٩٠	٢,٦٧٣,٤٤٥	٢,٩٢٢,٧٢٠	٣٣٦,٩٤٥	٢٦,٦٧٥,٨٩١	٢,٥٤٧,٢٨٩	-	٣٦,٩٢٥,٦٨٠
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	٤١٧٥٩٢	-	٤١٧٥٩٢
- بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	٧٦,٠٧٥,٥٥٧	-	-	٧٦,٠٧٥,٥٥٧
أصول أخرى	٤,٦٩٢,٣٨٥	-	١,١٤٧,٠٩٧	-	-	-	-	٥,٨٣٩,٤٨٢
الإجمالي في نهاية الفترة	٧,٢٩٢,٤٤٠	٧,٨٢٤,٣٦٢	٥,٨٦٣,٩٧٩	١,٨٥٣,٨٨٨	١٠٢,٧٥١,٤٤٨	٥,٧٧١,٨٢٦	٣,١٢٥,٨٧٧	١٣٤,٤٨٣,٨٢٠
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٦,٧٣٧,٠٦٨	٥,٤٢٧,٧٥٧	٤,٩٢٢,٤٣٦	١,٥٥٠,٧١٤	٨٧,٩٠٨,٩٢٧	٥,٥٧٨,٤٦٨	٣,٠٤١,٩٠٩	١١٥,١٦٧,٢٧٩

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق , وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٤م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٠٩,٤٢٨,٩٤٨	١٥٨,١٨٦,٦٠٧	١٠٣,٤٢٧,٣٢٤	١٠٥,١٠١,٢٤٢	١٠١,٢٢٠,٣٠٤	١٠٢,٨٧٨,٤٠٣
خطر سعر العائد	٤٦,٦٩٠,٧٨٨	٦٤,١٠٨,٢٩٨	٤٣,٤٢٠,٥١٨	٤٤,٥٩٨,٢٧٨	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤١,٧١٥,٩٨٥
خطر أدوات الملكية	١٧,٨٢١,٩٠٤	٢٢,٢٥٧,١٢٨	١٧,١١٢,٨٤٦	١٧,٤٦٦,٨٨٠	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٧,١١٢,٨٤٦
إجمالي القيمة عند الخطر	١٧٣,٩٤١,٦٤٠	٢٤٤,٥٥٢,٠٣٣	١٦٣,٩٦٠,٦٨٨	١٦٧,٢٣٢,٤٠٠	١٧١,٠٠٦,٩٤٩	١٦١,٧٠٧,٢٣٤

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٤م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٦٩,١٩٦	٢٣٤,٩٦٧	١٥٢,٥٠٨	١٥٩,٨٦٩	١٧٤,١٧٣	١٤٢,٧٦١
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	١٦٩,١٩٦	٢٣٤,٩٦٧	١٥٢,٥٠٨	١٥٩,١٦٩	١٧٤,١٧٣	١٤٢,٧٦١

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية مارس٢٠٢٤م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٠٩,٢٥٩,٧٥٢	١٥٧,٩٥١,٦٤٠	١٠٣,٢٦٩,٣٣٥	١٠٥,٠٠٧,٣٧٣	١٠٧,٠٥٩,٠٦١	١٠٢,٧٣٢,٦٣٢
خطر سعر العائد	٤٦,٦٩٠,٧٨٨	٦٤,١٠٨,٢٩٨	٤٣,٤٢٠,٥١٨	٤٤,٥٩٨,٢٧٨	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤١,٧١٥,٩٨٥
خطر أدوات الملكية	١٧,٨٢١,٩٠٤	٢٢,٢٥٧,١٢٨	١٧,١١٢,٨٤٦	١٧,٤٦٦,٨٨٠	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٧,١١٢,٨٤٦
إجمالي القيمة عند الخطر	١٧٣,٧٧٢,٤٤٤	٢٤٤,٣١٧,٠٦٦	١٦٣,٨٠٢,٦٩٩	١٦٧,٠٧٣,٥٣١	١٧٠,٨٤٥,٧٠٦	١٦١,٥٦١,٤٦٣

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ، ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ مارس ٢٠٢٤م (بالألف جنيه مصرى)

الأصول المالية	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤,١١٤,٣٢٧	٩,٩٩٢,٧١٢	١٨٥,٦٦٥	٤٩,٥٢٧	١٢١,٢٨٩	١٤,٤٦٣,٥٢٠
أرصدة لدى البنوك	١١,٧٣٧,٧٤١	٤٦,٢٣٣,٩٢٧	٢,٧٤٨,٤٥٦	٣٦٠,٨٦٣	٣,٧٢٣,٧٩٩	٦٤,٨٠٤,٧٨٦
مشتقات مرابحات ومضاربات مع البنوك	-	١٠٠,١٨٠	-	-	-	١٠٠,١٨٠
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١١,١٤٣,٧١١	٣,٦٢٢,٣٧٣	٣٥٩,٢٤٥	-	-	١٥,١٢٥,٣٢٩
استثمارات مالية :						
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٢٥,٤٢١,١٢١	٩,٧٣٦,٨٥٤	١,٧٦٧,٧٠٥	-	-	٣٦,٩٢٥,٦٨٠
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	١٨٢,٦٢٦	-	-	-	٢٣٤,٩٦٦	٤١٧,٥٩٢
بالتكلفه المستهلكه	٢٦,٢٦٥,٣١٥	٤٩,٨١٠,٢٤٢	-	-	-	٧٦,٠٧٥,٥٥٧
أصول مالية أخرى	٥,٣٥٩,٦٨٥	٤٨٠,٥٨٤	٦٦	(١,٠٣٠)	١٧٧	٥,٨٣٩,٤٨٢
إجمالي الأصول المالية	٨٤,٢٢٤,٥٢٦	١١٩,٩٧٦,٨٧٢	٥,٠٦١,١٣٧	٤٠٩,٣٦٠	٤,٠٨٠,٢٣١	٢١٣,٧٥٢,١٢٦

الالتزامات المالية	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٩٩٤	١٧,٨٣٥,٠٢٠	٢,٠٥٢,٥٣٢	١١	-	١٩,٨٩٧,٥٥٧
الأوعية الادخارية	٧٢,٠١٥,٦٧١	٧٨,٠٨٠,٣٩٧	٢,٧٨٩,٣٧٧	٤٠٦,٨٣٤	٤,٠٥١,٣٥٣	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢
التزامات مالية أخرى	٤,٥٩٦,٣٤٦	١,٧٣٦,٠٨٢	٢٦,٠٣٣	٤,٠٧٠	٣٧,٨٦٨	٦,٤٠٠,٣٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٧٦,٦٢٢,٠١١	٩٧,٦٥١,٤٩٩	٤,٨٦٧,٩٤٢	٤١٠,٩١٥	٤,٠٨٩,٢٢١	١٨٣,٦٤١,٥٨٨
صافي المركز المالى	٧,٦٠٢,٥١٥	٢٢,٣٢٥,٣٧٣	١٩٣,١٩٥	(١,٥٥٥)	(٨,٩٩٠)	٣٠,١١٠,٥٣٨
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	١,٢٩٥,٢٤٥	٢,٤٥٤,٦٨٣	١٣,٤٧٤	-	١,٥٥٤	٣,٧٦٤,٩٥٦
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الأصول لمالية	٨٦,٣٢٩,٢٦١	٨٠,٤٢٠,٦٠٩	٣,٥٨٧,٣١٣	٢٧٤,٨٥١	٢,٨٠٧,٣٧٠	١٧٣,٤١٩,٤٠٤
اجمالى الالتزامات المالية	٧٨,٥٧٤,٤١١	٦٥,٣٩٨,٥٧٦	٣,٤٧٨,٣٩٢	٢٧٤,٨٥١	٢,٧٩٩,٥١٧	١٥٠,٥٢٥,٧٤٧
صافى لمركز المالي	٧,٧٥٤,٨٥٠	١٥,٠٢٢,٠٣٣	١٠٨,٩٢١	-	٧,٨٥٣	٢٢,٨٩٣,٦٥٧

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات .
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطر التى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة .
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لقطاع الخزانة بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت فى الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.

استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).

- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة لتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(بالألف جنيه مصرى)

٣١ مارس ٢٠٢٤م	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٦٦٣,٥٧٨	-	-	-	-	٥,٧٩٩,٩٤٢	١٤,٤٦٣,٥٢٠
أرصدة لدى البنوك	٤١,١٤٩,٢٦٩	٢٠,٩٢٠,٠٢١	١,٩٢٧,٨٣٩	-	-	٨٠٧,٦٥٧	٦٤,٨٠٤,٧٨٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع بنوك	-	-	١٠٠,١٨٠	-	-	-	١٠٠,١٨٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع عملاء	٣٨,٤٦٣	٢٦٩,٨٣٢	٢,٥١٨,٧٣٩	٢,١١٨,٥٩٤	٩,٨٤٧,٣٨٠	٣٣٢,٣٢١	١٥,١٢٥,٣٢٩
استثمارات مالية :							
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٤,٢٠١,٩٦٤	٤,٣٩٢,٨٥٥	٦,٩٩٨,٢٠٧	١٩,٢٩١,٨٣٨	٢,٠٤٠,٨١٦	-	٣٦,٩٢٥,٦٨٠
بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر	-	٤١٧,٥٩٢	-	-	-	-	٤١٧,٥٩٢
بالتكلفه المستهلكه	٥,٠٨٩,١٥٣	٣,٧١٥,٢٤١	٥,٩٦٠,٠٧٤	٦٠,٥٣٣,٩٧٨	٧٧٧,١١١	-	١٦,٠٧٥,٥٥٧
أصول مالية أخرى	١,٤٥٩,٨٧٠	١,٤٥٩,٨٧٠	١,٤٥٩,٨٧٠	١,٤٥٩,٨٧٢	-	-	٥,٨٣٩,٤٨٢
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٦٠٢,٢٩٧	٣١,١٧٥,٤١١	١٨,٩٩٤,٩٠٩	٨٣,٤٠٤,٢٨٢	١٢,٦٦٥,٣٠٧	٦,٩٣٩,٩٢٠	٢١٣,٧٥٢,١٢٩

٣١ مارس ٢٠٢٤م	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنه	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩,٥٤١,١٩٦	-	-	-	-	٣٥٦,٣٦١	١٩,٨٩٧,٥٥٧
ودائع تحت الطلب وادخارية	٢٤,٥١٧,٥٥٣	٢٠,٧٥٩,٢٣٣	٢٠,١٥٩,٢٣٣	٢٦,٨٣٩,٠٩٤	٤٩,٣٨٩,٠١١	١٥,٠٧٩,٥٠٨	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢
ودائع لاخرى	١,٦٠٠,١٠٠	١,٦٠٠,١٠٠	١,٦٠٠,١٠٠	١,٦٠٠,٠٩٩	-	-	٦,٤٠٠,٣٩٩
التزامات مالية اخرى	٤٥,٦٥٨,٨٤٩	٢٢,٣٥٩,٣٣٣	٢٢,٣٥٩,٣٣٣	٢٨,٤٣٩,١٩٣	٤٩,٣٨٩,٠١١	١٥,٤٣٥,٨٦٩	١٨٣,٦٤١,٥٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٤,٩٤٣,٤٤٨	٨,٨١٦,٠٧٨	(٣,٣٩٤,٤٢٤)	٥٤,٩٦٥,٠٨٩	(٣٦,٧٢٣,٧٠٤)	(٨,٤٩٥,٩٤٩)	٣٠,١١٠,٥٣٨
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	٤٩,١٢٠,٤٢٨	٢٤,١٩٨,٦٥٣	١٧,٠٥٥,٠٩٣	٦٤,٨٦٤,٩٠٥	١٠,٤٩٩,٦٨٩	٧,٦٨٠,٦٣٦	١٧٣,٤١٩,٤٠٤
اجمالى الأصول المالية	٣٢,٥٣٤,٨٩٨	١٠,٦٦٣,٩١٨	١٠,٥٣٥,٧٠٣	٢٨,٦٠٢,٢٠٩	٤٢,٠٩٧,٠٠٢	١٣,٠٩١,٩٢٧	١٥٠,٥٢٥,٧٤٧
اجمالى الالتزامات المالية	١٦,٥٨٥,٥٣٠	٦,٥٣٤,٧٣٥	٥١٩,٣١٠	٣٦,٢٦٢,٦٨٦	(٣١,٥٩٧,٣١٣)	(٥,٤١١,٢٩١)	٢٢,٨٩٣,٦٥٧
فجوة اعادة تسعير العائد							

٣/ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ، ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته فى حالة حدوث أزمة .وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل .
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة واجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي(كما فى حالة حقوق المساهمين) .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالى , وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣١ مارس ٢٠٢٤م (بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	١٩,٥٤١,١٩٦	-	-	-	٣٥٦,٣٦١	١٩,٨٩٧,٥٥٧
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	٢٤,٥١٧,٥٥٣	٢٠,٧٥٩,٢٣٣	٢٠,٧٥٩,٢٣٣	٢٦,٨٣٩,٠٩٤	٦٤,٤٦٨,٥١٩	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢
التزامات مالية اخرى	١,٦٠٠,١٠٠	١,٦٠٠,١٠٠	١,٦٠٠,١٠٠	١,٦٠٠,٠٩٩	-	٦,٤٠٠,٣٩٩
اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤٥,٦٥٨,٨٤٩	٢٢,٣٥٩,٣٣٣	٢٢,٣٥٩,٣٣٣	٢٨,٤٣٩,١٩٣	٦٤,٨٢٤,٨٨٠	١٨٣,٦٤١,٥٨٨
اجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٦٠,٦٠٢,٢٩٧	٣١,١٧٥,٤١١	١٨,٩٦٤,٩٠٩	٨٣,٤٠٤,٢٨٢	١٩,٦٠٥,٢٢٧	٢١٣,٧٥٢,١٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	١٣,٥٣٣,٢٨٥	١,١٢٨,١٣٥	-	-	٢٠٤,٧٧١	١٤,٨٦٦,١٩١
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١٧,٧٠١,٠٢٤	١٥,٢٣٥,٥٩٥	١٥,٢٣٥,٥٩٥	٢٧,٣٠٢,٠٣١	٥٤,٩٨٤,١٥٨	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
التزامات أخرى	١,٣٠٠,١٨٩	١,٣٠٠,١٨٨	١,٣٠٠,١٨٨	١,٣٠٠,١٨٨	-	٥,٢٠٠,٧٥٣
اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٣٢,٥٣٤,٨٩٨	١٧,٦٦٣,٩١٨	١٦,٥٣٥,٧٨٣	٢٨,٦٠٢,٢١٩	٥٥,١٨٨,٩٢٩	١٥٠,٥٢٥,٧٤٧
اجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤٩,١٢٠,٤٢٨	٢٤,١٩٨,٦٥٣	١٧,٠٥٥,٠٩٣	٦٤,٨٦٤,٩٠٥	١٨,١٨٠,٣٢٥	١٧٣,٤١٩,٤٠٤

٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالاحكام الشرعية و لمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠ % ، ويبلغ الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩م .

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، واجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بالميزانية .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من اجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسى وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المستندة عن نصف رأس المال الأساسي .
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبازل II :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأر باح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المسانده التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الأحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي والا تزيد التمويلات – الودائع - المسانده عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة / السنة المالية :

	٣١ مارس ٢٠٢٤م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى و الاضافى):		
رأس المال المصدر و المدفوع	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
أسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "	٢,٨٠٧,٣٦٦	٢,٣٩٢,٩٢٣
احتياطى مخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الأرباح المحتجزة	١١,٥٠٢,٧٢٨	٩,١٩٦,٢٥٨
الارباح السنوية	٥,٣٨٢,٥٠٩	٢,١٧٦,٧٥١
حقوق الأقلية	٥,٠٩٤	٤,٩١٧
اجمالى الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر Common Equity	(٣,٦٩١,٦٧٧)	(١,٦٠٦,٧٨١)
جمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٥,٦٧٧,١٠٩	٣,٣٩٦,٨٥٩
اجمالى رأس المال الاساسى و الاضافى	٢٨,٤٩٩,٨٩٩	٢١,٣٧٧,٦٩٧
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة و الشقيقة	٧٤٦,١٦١	٧٦٠,٠٥٨
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل ... ت لدين ... التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى	١٤٦,٩٨٦	٤٤٦,٢١٣
اجمالى رأس المال المساند	٨٩٣,١٤٧	١,٢٠٦,٢٧١
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (اجمالى رأس المال)	٢٩,٣٩٣,٠٤٦	٢٢,٥٨٣,٩٦٨
الأصول و الالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
اجمالى الأصول و الالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق و التشغيل	١٣٤,٩٣٨.٧١٩	٩٨,١٠١,٨٩٩
اجمالى القاعدة الراسمالية / إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر الائتمان والسوق و التشغيل	%٢١,٧٨	% ٢٣,٠٢

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبه (٣٪) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :
كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.
كنسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨م .
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوة بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).
مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" .
النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستبعادات) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣ %).

	٣١ مارس٢٠٢٤م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ألف جنيه مصرى
أولا : بسط النسبة		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٢٨,٤٩٩,٨٩٩	٢١,٣٧٧,٦٩٧
ثانيا : مقام النسبة		
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢١٤,٧٩٥,٩٢٤	١٧٥,٩٥٦,٥٠٢
التعرضات خارج الميزانية	٧,٩٥٩,٩٧٧	٦,١٩٦,٤٨٩
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٢٢,٧٥٥,٩٠١	١٨٢,١٥٢,٩٩١
نسبة الرافعة المالية %	% ١٢.٧٩	% ١١,٧٤

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/ أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/ ج القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الاصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند" صافى الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة او القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني فى كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

تظهر أرصدة لدى البنوك بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ".

- الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعى

- **التحليل القطاعي للأنشطة**

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الاخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الاخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٣٨٠,٤٣٣	٢٢٩,٦١٤
البنوك الاخرى	٨١٧,٩٣٢	٣٧٨,٦٦٥
العملاء	٦١٤,٦٥٦	٤٤٢,٣٨٦
المجموع	١,٨١٣,٠٢١	١,٠٥٠,٦٦٥
عائد استثمارات في أدوات دين حكوميه	٣,٠١٤,٠٧١	٢,٥٢٣,٠٣٤
عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية	٨٤,٣٣٠	٣٣,٧٠٢
الإجمالى	٤,٩١١,٤٢٢	٣,٦٠٧,٤٠١
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(٢٧٢,٧٦٥)	(١١,٤٠٢)
العملاء	(٣,٩٨٦,٤٥٧)	(٢,١٤٢,٢٠٩)
الإجمالي	(٣,٢٥٩,٢٢٢)	(٢,١٥٣,٦١١)
صافى الدخل من العائد	١,٦٥٢,٢٠٠	١,٤٥٣,٧٩٠

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٣٥,٢٧١	٤٠,٨٧٠
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٤,٦١٠	٣,٥٢٠
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,٣٦٢	١,٤١٣
أتعاب أخرى	٩٥,٢٨٣	٦٨,١٩٧
الإجمالى	١٣٧,٥٢٦	١١٤,٠٠٠

٨ - توزيعات الأرباح

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٢٤	٢,٥٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠٢,٤٨٣	١٦٠,٤٤٢
شركات تابعة وشقيقة	٦٧.٧٣٧	٨٥,٠٥٠
الإجمالى	٢٧٠,٥٤٤	٢٤٨,٠٥١

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية	١٢٨,٩٠٢	(٤٦,٣٤٣)
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	٣٨,٢٣٤	٣٧,٥٦٨
أدوات حقوق لملكية (عائد ناتج المتاجرة)	٣١,٠٥٢	٦,٠٧٠
الاجمالى	١٩٨,١٨٨	(٢,٧٠٥)

١٠ – (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك لمركزى المصرى	٧,٦٩٨	(٢,٦٥٣)
أرصدة لدى البنوك	٢,٦٥٦	(٦٦)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٣٩,٢٧٠)	(١١,٣٦٦)
أدوات الدين بالتكلفة لمستهلكة	(٨٢,٤١١)	(١٣٥,٥٢٧)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	١٤,٨٩٨	(٢٨٦,٨٥٢)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع البنوك	١,٠٣٦	-
الإجمالى	(٩٥,٣٩٣)	(٤٣٦,٤٦٤)

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٨٧,٧١٠)	(٢٧٧,٠٤٨)
تأمينات اجتماعية	(٧,٣٤٨)	(٦,١٤٢)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(٤,٢٩٩)	(٥,٥٩٧)
	(٢٩٩,٣٥٧)	(٢٨٨,٧٨٧)
الإهلاك و الاستهلاك (ايضاح ٢١،١٩)	(٧٨,٢٢٩)	(٥٧,٠٨٢)
مصروفات إدارية أخرى	(٢٨١,٧٢٧)	(٢٤٣,٧٨١)
الإجمالى	(٦٥٩,٣١٣)	(٥٨٩,٦٥٠)

١٢- ايرادات تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التى بغرض المتاجرة)	٤,٦٣٣,٠٦٧	١,٥٤٣,٣٩٣
إيجار تشغيلي	(٥٠)	(٣٥٩)
أخرى	١٨,٨٢٧	٧٣,٨٦٠
رد (عبء) مخصصات أخرى	٦,٤٤٨	(٣,٢٥١)
الإجمالى	٤,٦٥٨,٢٩٢	١,٦١٣,٦٤٣

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	(٨٤,١١١)	(٢٠٥,١١١)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
الضريبة الجارية	(٤٧٨,٥٦٣)	(٤٢٨,٥٢٣)
ايرادات ضريبية موجلة	٣٩٤,٤٥٢	٢٢٣,٤١٢
الإجمالى	(٨٤,١١١)	(٢٠٥,١١١)

وفيما يلى الموقف الضريبى :

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الحرس لكبار الممولين. وجارى اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام.
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠م وحتى٢٠٢٢م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٣م: جارى إعداد الاقرار الضريبي، وسيتم تقديمه فى المواعيد المحددة قانونا .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية و الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/١/١م حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانوناء ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقه وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١م تم تقديم الإقرار لضريبى الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٣م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .
- تم سداد المطالبات الخاصة بعام ٢٠٢٤م والتى تم ارسال مطالبات بها من المأموريات المختصة.

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
صافي ارباح الفترة	٦,٠٠٢,٩٤٤	٢,١٤٥,٥٥٤
حصة العاملين (تقديرية)	(٦٠,٥٠٠)	(٥٥,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)	(٦,٥٠٠)	(٦,٠٠٠)
	٥,٩٣٥,٩٤٤	٢,٠٨٤,٥٥٤
المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة	٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١
نصيب السهم الأساسى فى الربح (بالجنيه)	٩,٧٧٢	٣,٤٣٢

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣١ مارس ٢٠٢٤م

بالألف جنيه مصرى

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٤,٤٧٢,٠٧٥	-	-	١٤,٤٧٢,٠٧٥
أرصدة لدى البنوك	٦٤,٨١٣,٢٧٩	-	-	٦٤,٨١٣,٢٧٩
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٦,٥٠٨,٤٨٢	-	-	١٦,٥٠٨,٤٨٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٦,٩٧١,٤٦٤	٩,٩٥٤,٢١٦	٣٦,٩٢٥,٦٨٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٦,٦٨٣,٤٥١	-	-	٧٦,٦٨٣,٤٥١
إجمالي الأصول	١٧٢,٤٧٧,٢٨٧	٢٦,٩٧١,٤٦٤	٩,٩٥٤,٢١٦	٢٠٩,٤٠٢,٩٦٧

يوضح الجدول التالى الالتزامات المالية بالاجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣١ مارس ٢٠٢٤م

بالألف جنيه مصرى

	لتكلفة المستهلكة	اجمالى القيمة لدفترية
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩,٨٩٧,٥٥٧	١٩,٨٩٧,٥٥٧
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢
الإجمالي	١٧٧,٢٤١,١٨٩	١٧٧,٢٤١,١٨٩

- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

بالألف جنيه مصرى

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٢,٦٧٥,٥٥٤	-	-	١٢,٦٧٥,٥٥٤
أرصدة لدى البنوك	٤٥,٥٩٢,٥٠٧	-	-	٤٥,٥٩٢,٥٠٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٤,٥٧٣,٦٩١	-	-	١٤,٥٧٣,٦٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٩,٢٢٥,٠٣٩	٧,٣٦٣,٩٧٢	٣٦,٥٨٩,٠١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٩,٦٢٠,٧١١	-	-	٥٩,٦٢٠,٧١١
إجمالي الاصول	١٣٢,٤٦٢,٤٦٣	٢٩,٢٢٥,٠٣٩	٧,٣٦٣,٩٧٢	١٦٩,٠٥١,٤٧٤

يوضح الجدول التالى الالتزامات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣١ديسمبر ٢٠٢٣م

بالألف جنيه مصرى

	التكلفة المستهلكة	اجمالى القيمة الدفترية
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٨٦٦,١٩١	١٤,٨٦٦,١٩١
ودائع لاجرية وشهادات الادخار	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
لإجمالي	١٤٥,٣٢٤,٩٩٤	١٤٥,٣٢٤,٩٩٤

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
نقدية	٢,٥٢٠,٦٥٣	١,٨٠٦,٢٦٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١١,٩٩٩.٢٦١	١٠,٩٠١,٧٠٧
الإجمالى (١)	١٤,٥١٩,٩١٤	١٢,٧٠٧,٩٦٧
يخصم : إيرادات مقدمة	(٤٧,٨٣٩)	(٣٢,٤١٣)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٥٥٥)	(٨,٩٥٨)
إجمالي (٢)	(٥٦,٣٩٤)	(٤١,٣٧١)
إجمالي (١) + (٢)	١٤,٤٦٣,٥٢٠	١٢,٦٦٦,٥٩٦
أرصدة بدون عائد	٥,٧٩٩,٩٤٢	٧,٠٤٦,٤٠٠
أرصدة ذات عائد	٨,٦٦٣,٥٧٨	٥,٦٢٠,١٩٦
الإجمالى	١٤,٤٦٣,٥٢٠	١٢,٦٦٦,٥٩٦

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٨٠٧,٦٥٧	٣١٢,٨٨٤
ودائع	٦٤,١٧٦,٣٢٥	٤٥,٤٠٣,٩٢٦
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزى المصرى	(٢٣١)	(١,٣٨١)
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية	(٧٥,٠٨١)	(٤٨,٨١١)
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية	(٩٥,٣٩١)	(٧٤,١١١)
الاجمالى (١)	٦٤,٨١٣,٢٧٩	٤٥,٥٩٢,٥٠٧
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية	(٢,٨٦١)	(٢,١١٦)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية	(٥,٦٣٢)	(٤,٨٦٢)
إجمالي (٢)	(٨,٤٩٣)	(٦,٩٧٨)
إجمالي (١) + (٢)	٦٤,٨٠٤,٧٨٦	٤٥,٥٨٥,٥٢٩
ارصدة لدى البنك المركزى بخلاف الاحتياطي الإلزامى	٥,٥٥٢,٤٦٤	٤,٩٧٠,٩٣٩
بنوك محلية	٤٨,٨٦٠,١٨٩	٣٣,٩٠٩,٢١٢
بنوك خارجية	١٠,٣٩٢,١٣٣	٦,٧٠٥,٣٧٨
الإجمالى	٦٤,٨٠٤,٧٨٦	٤٥,٥٨٥,٥٢٩
أرصدة بدون عائد	٨٠٧,٦٥٧	٣١٢,٨٨٤
أرصدة ذات عائد	٦٣,٩٩٧,١٢٩	٤٥,٢٧٢,٦٤٥
الإجمالى	٦٤,٨٠٤,٧٨٦	٤٥,٥٨٥,٥٢٩
أرصدة متداولة	٦٣,٩٩٧,١٢٩	٤٥,٢٧٢,٦٤٥
أرصدة غير متداولة	٨٠٧,٦٥٧	٣١٢,٨٨٤
الإجمالى	٦٤,٨٠٤,٧٨٦	٤٥,٥٨٥,٥٢٩

١٧/أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع البنوك	١٠٠,٢٧٣	٦٥,٦٠٩
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٣)	(٨٦١)
الإجمالى	١٠٠,١٨٠	٦٤,٧٤٨

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

(بالألف جنيه مصرى)

	٣١ مارس٢٠٢٤م		٣١ ديسمبر٢٠٢٣م	
	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	١٠٠,٢٧٣	(٩٣)	٦٥,٦٠٩	(٨٦١)
الإجمالي	١٠٠,٢٧٣	(٩٣)	٦٥,٦٠٩	(٨٦١)

١٧/ب - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
تجزئة :		
سيارات	٥٨٥,٣١٣	٥٧٨,٤٧٧
سلع معمره واخرى	٤٣١,١٣٦	٤٠٩,٦٧٩
عقارية	٢,٣٣٤,٢٤٦	٢,٢٩٦,٧٤٦
اجمالى التجزئة (١)	٣,٣٥٠,٦٩٥	٣,٢٨٤,٩٠٢
مؤسسات :		
شركات كبيره ومتوسطه	١٣,٧٠٠,٣٤٧	١١,٧٦٢,٠٧٦
شركات صغيره	٩٨٤,٠٣٤	٩٩٩,٣١٣
شركات متناهية الصغر	٢,٤٨٥	٤,٠٨٠
إجمالى المؤسسات(٢)	١٤,٦٨٦,٨٦٦	١٢,٧٦٥,٤٦٩
اجمالى المشاركات و المضاربات و المرابحات مع العملاء (١+٢)	١٨,٠٣٧,٥٦١	١٦,٠٥٠,٣٧١
يخصم : الإيرادات المؤجلة	(١,٥٢٩,٠٧٩)	(١,٤٧٦,٦٨٠)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٣٨٣,١٥٣)	(١,١٠٣,٥٤٩)
الاجمالى	١٥,١٢٥,٣٢٩	١٣,٤٧٠,١٤٢
أرصدة متداولة	٢,٨٢٧,٠٣٤	٢,٤٥١,٧٥٤
أرصدة غير متداولة	١٢,٢٩٨,٢٩٥	١١,٠١٨,٣٨٨
الإجمالى	١٥,١٢٥,٣٢٩	١٣,٤٧٠,١٤٢

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية فى تاريخ المركز المالى مبلغ لا شىء ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ لا شىء ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة .

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة بالمراحل الثلاث ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة :

٣١ مارس ٢٠٢٤م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٧,٢٩١,٩٦٢	٣٣,٩٢٥	٥,٣٥٩,٧١٤	١,٠٢٣,١٣٠	٦٦,١٦٠	٥١,٧٠٥	١٢,٧١٧,٨٣٦	١,١٠٨,٧٦٠
شركات متوسطه	٦٧٢,٥٩٩	٢,٦١٩	١٣٥,٠٨٠	١,٩٣٨	١٧٤,٨٣٢	٥٦,٨١٩	٩٨٢,٥١١	٦١,٣٧٦
افراد	٣,٢٦٢,٩٤٢	٨٥,٠٤٧	٧٦,٤٩٢	٢٣,٢٧٤	١١,٢٦١	٩,٩١٦	٣,٣٥٠,٦٩٥	١١٨,٢٣٧
شركات صغيره	٦٨٦,٢٢٨	٢٠,٦٣٨	١٥٣,٥٦٤	١٠,٢٥٥	١٤٤,٢٤٢	٦٣,٧٤٧	٩٨٤,٠٣٤	٩٤,٦٤٠
شركات متناهية الصغر	٢,٤٨٥	١٤٠	-	-	-	-	٢,٤٨٥	١٤٠
لإجمالي	١١,٩١٦,٢١٦	١٤٢,٣٦٩	٥,٧٢٤,٨٥٠	١,٠٥٨,٥٩٧	٣٩٦,٤٩٥	١٨٢,١٨٧	١٨,٠٣٧,٥٦١	١,٣٨٣,١٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الاجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٥,٧٥٥,٠٣٣	٤٠,٦٣٧	٤,٩٩٦,٣٤٨	٧٤٢,٥٧٤	٢٩,٤٥٨	٢٩,٤٥٨	١٠,٧٨٠,٨٣٩	٨١٢,٦٦٩
شركات متوسطه	٦٥٢,٨٠١	٣,٨٣٩	١٣٢,١٣٩	٣,١٢٢	١٩٦,٢٩٧	٩١,٤١٤	٩٨١,٢٣٧	٩٨,٣٧٥
افراد	٣,١٩٦,٢٤١	٣٥,٣٥٦	٧٧,٧٩٨	١٣,٣٧١	١٠,٨٦٣	١٠,٥٠٠	٣,٢٨٤,٩٠٢	٥٩,٢٢٧
شركات صغيره	٦٦٩,٨٢١	٣٧,١١٨	١٨٣,٢٠٣	١٢,٦٠٢	١٤٦,٢٨٩	٨٣,٥٣١	٩٩٩,٣١٣	١٣٣,٢٥١
شركات متناهية الصغر	٤٠,٠٨٠	٢٧	-	-	-	-	٤٠,٠٨٠	٢٧
الإجمالي	١٠,٢٧٧,٩٧٦	١١٦,٩٠٧	٥,٣٨٩,٤٨٨	٧٧١,٦٦٩	٣٨٢,٩٠٧	٢١٤,٩٠٣	١٦,٠٥٠,٣٧١	١,١٠٣,٥٤٩

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ مارس ٢٠٢٤م (بالألف جنيه مصرى)

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	٥٩,٢٢٧	١,٠٤٤,٣٢٢	١,١٠٣,٥٤٩
عبء الاضمحلال خلال الفترة	٥٩,٥٩٤	٥٥,٤٣٤	١١٥,٠٢٨
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٤٩)	(٢٠,٢٨٥)	(٢٠,٣٣٤)
مخصص انتفي الغرض منه	(٥٣٥)	(١٢٩,٣٩١)	(١٢٩,٩٢٦)
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	٣١٤,٨٣٦	٣١٤,٨٣٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤م	١١٨,٢٣٧	١,٢٦٤,٩١٦	١,٣٨٣,١٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (بالألف جنيه مصرى)

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	٢٩,٩٦٦	٥٩٧,٧٤٢	٦٢٧,٧٠٨
عبء الاضمحلال خلال السنة	٥٦,٦٨٦	٧٥٧,٩٥٦	٨١٤,٦٤٢
مبلغ تم إعدامها خلال السنة	(٣٩٢)	(٤٢,٣٩٤)	(٤٢,٧٨٦)
مخصص انتفي الغرض منه	(٢٧,٠٣٣)	(٢٩٩,١٠٦)	(٣٢٦,١٣٩)
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	٣٠,١٢٤	٣٠,١٢٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٥٩,٢٢٧	١,٠٤٤,٣٢٢	١,١٠٣,٥٤٩

١٨ - استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية – بالقيمة العادلة :		
- أذون الخزانة	٢٣,٤٧٧,٥٨١	٢٦,١٩٦,١٤٤
- أدوات دين	٣,٤٩٣,٨٨٣	٣,٠٢٨,٨٩٥
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٥٢٧,٩٦٤	٩٧٩,٨٩٢
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٤.٣٨٠,٦٢٨	٢,٩٩١,١١٠
وثائق صناديق استثمار :		
- وثائق صناديق استثمار	٥,٠٤٥,٦٢٤	٣,٣٩٢,٩٧٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٣٦,٩٢٥,٦٨٠	٣٦,٥٨٩,٠١١
١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٤١٧,٥٩٢	٣٧٤,٨٩١
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	٤١٧,٥٩٢	٣٧٤,٨٩١
١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :		
أذون الخزانة	٢٩,٣٦٨,٠٤١	١٩,٢١٥,٥٠٨
عوائد لم تستحق بعد	(٨٣٨,٢٩٣)	(٤٧٦,٨٣٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧٦,٠٢٩)	(١٥٧,٠٩٢)
إجمالي (أ)	٢٨,٣٥٣,٧١٩	١٨,٥٨١,٥٨٦
- أدوات دين أخرى	٤٨,١٥٣,٧٠٣	٤٠,٨٨٢,٠٣٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٣١,٨٦٥)	(١٦٥,٣٥٥)
إجمالي (ب)	٤٧,٧٢١,٨٣٨	٤٠,٧١٦,٦٧٨
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)	٧٦,٠٧٥,٥٥٧	٥٩,٢٩٨,٢٦٤
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	١١٣,٤١٨,٨٢٩	٩٦,٢٦٢,١٦٦

١٨- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلى تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى :

	٣١ مارس٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٨,٦٦٦,٠٩٠	١٢,٢١٥,٢٦٢
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٧,٢٤٣,٠٢٢	٦,٧٣٠,٧٠٢
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٧,٣٤٧,٥٩٩	٥,٨١١,١٦٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٢,٥١٧,٣٥٧	٣,٦٧٥,٢٢٠
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٣٧,٠١٢)	(٣٧,٧٩٤)
عوائد لم تستحق بعد	(٢,٢٥٩,٤٧٥)	(٢,١٩٨,٤٠٦)
إجمالي	٢٣,٤٧٧,٥٨١	٢٦,١٩٦,١٤٤

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فى :

	٣١ مارس٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٢٩,٣٦٨,٠٤١	١٩,٢١٥,٥٠٨
عوائد لم تستحق بعد	(٨٣٨,٢٩٣)	(٤٧٦,٨٣٠)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧٦,٠٢٩)	(١٥٧,٠٩٢)
إجمالي	٢٨,٣٥٣,٧١٩	١٨,٥٨١,٥٨٦

١٨- استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : **٣١ مارس ٢٠٢٤م**

	البلد مقر الشركه	أصول الشركة بالألف جنيه مصري	التزامات لشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصري	بيانات لشركة بالألف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصري	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
المصرية لشركة للصناعات الغذائية "فودينك" (٤)	مصر	١٧٩,٨٧٣	٧٩,٠٥٩	١٦٩,٣٠٤	٢١,٧٢٠	٣٦,٤٧٩	٣٤,٧٢٪
فيصل للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)	مصر	١,٠٥٢,٢٩١	٥٤٩,٦٨٠	١,١٨٢,١٣٧	٩٨,٠٠٨	٥٦,٩٠١	٣٩,٩٩٪
القاهرة لصناعة مواد التعبئة و التغليف " كريبك " (٤)	مصر	٢,٧٩٣,٤٢٤	١,٧٨٨,٩٨١	٢,٩٤٨,٩٩٥	٣٣٤,٧٢٩	١١٣,٤٩٣	٤٠,٠٠٪
صرافة بنك فيصل (٤)	مصر	٢٣,٧٨٧	١٠٢	١,٧٥٩	(٤٢٦)	١٩,٧٥٠	٧٩,٠٠٪
فيصل للاستثمارات المالية (٤)	مصر	٩٦٧,٤٠٨	٦٥,٩٩٦	١٢١,٥٤٦	٨٨,٥٩٣	٧٤٩,٩٥٨	٩٩,٩٩٪
فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)	مصر	١٤٩,٨٠١	٧٣,٣٦٩	٣٨,٨٨٢	١٦,٦٢٨	٣٩,٩٥٠	٧٩,٩٠٪
فيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٤)	مصر	١,٣١١,٠٨١	١,٠١٩,٤٥٣	٣٩١,٣٤٥	٤٧,٥٦٣	٤,٩٩٠	٢,٥٠٪
الاجمالى (أ)						١,٠٢١,٥٢١	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفى مصر الدولي (٤)	مصر	١,١٣٨,٦٨١	٢٥٠,٢٥١	١,٠٧٧,٨١٢	٢٠٩,٢٩١	١٩,٦٣٣	٢٤,٣٠٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)	مصر	٨٦٧,٣٠٧	١١٥,٨٥٥	٢٨١,٠٠٤	٢١٣,٥٧٠	٧٤,٧٧٣	٣٢,٧٥٪
عربية للوساطة في التأمين (١)	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	٢٥,٠٠٪
العربية لاعمال التطهير " أراديس " (٢)	مصر	٧٦٢	١١٥	٥٧٣	٥	-	٤٠,٠٠٪
الجيزة للدوبنت والصناعات الكيماوية (٤)	مصر	٨,٥١٩	٤,٢٩٦	٥,٨٠٨	٦٠٥	-	٤٨,٥٧٪
فيصل للتنمية والاستثمار العقاري(٢)	مصر	٢,٨٧٤,٠٠٦	٣,٠٧٤,٦٢٥	٦٠٣٤	(٦٣,٦٧٨)	٥٨٠,٤٢١	٢٥,٥١٪
الاجمالى (ب)						١٥٢,٨٢٧	
الاجمالى (أ +ب)						١,١٧٤,٣٤٨	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ % حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٢/١٢/٣١م
٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠م
٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة و شقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

	نبذ مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (دون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "ايسك" (٤)	مصر	١٦٦,٨٠٤	٦٧,٩١٠	١١٠,٩٠٤	١٩,٧٩٣	٣٦,٤٧٩	٣٤,٧٢٪
الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)	مصر	٩٥٣,٤٧٨	٤٧٤,٨٧١	٨٠,٥٥٠	٧٤,٠٠٤	٥٦,٩٠١	٤٠,٠٠٪
القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوبك" (٤)	مصر	٢,٤٥٣,٦٤٩	١,٥٣٩,٧٣٤	٢,٠٩٧,٠١٦	٢٦٧,٧٠٩	١١٣,٤٩٣	٤٠,٠٠٪
شركة بنك فيصل (٤)	مصر	٢٣,٠٥٥	٧٤٩	٢٦,١٦٣	(٥١٦)	١٩,٧٥٠	٧٩,٠٠٪
فيصل للاستشارات المالية (٤)	مصر	٩٩٤,٠٠١	٤٢,٩٧٠	١٠٢,٣٤٩	٧٨,٢٢٩	٧٤٩,٩٥٨	٩٩,٩٩٪
فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)	مصر	١٣٤,٣٢٧	٦٢,٩٩٤	٢٦,٧٨٠	١١,٥٢٨	٣٩,٩٥٠	٧٩,٩٠٪
القاهرة لخدمات الالكترونية (٤)	مصر	٥٠,٨٦٠	٩,٧٥٤	١,٠١٥	(١٦,١٤١)	-	٢٨,٦٤٪
الفيصل للاستثمار والتسويق العقارى (٤)	مصر	١,٣١٦,٥٥١	١,٠٣٥,٦٤٥	١٩٠,١٦٧	٣٦,٨٤٢	٤,٩٩٠	٢,٥٠٪
الاجمالى (أ)						١,٠٢١,٥٢١	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفى مصر الدولي (٤)	مصر	١,١٤٢,٢٠٦	٢١٥,٦٣٧	٧٨٧,٠٠٥	٢٠٠,١٥٣	١٩,٦٣٣	٢٤,٣٠٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)	مصر	٨٦٧,٣٠٧	١١٥,٨٥٥	٢٠١,٠١٤	٢١٣,٥٧٠	٧٤,٧٧٣	٣٢,٧٥٪
عربية للوساطة في التأمين (١)	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	٢٥,٠٠٪
أشجار سيتي للتنمية و التطوير (٢)	مصر	١,٩٧٢,٩٢٢	١,٩٨٦,١٥٧	٣٨٣,٧٢٤	(٦٠,٦٥٨)	٩٩,١٢٠	٤٠,٠٠٪
العربية لأعمال التطهير "ارادس" (٢)	مصر	٧٦٢	١١٥	٥٧٣	٥	-	٤٠,٠٠٪
أجيزة للبوبات و حمض الكيماوية (٤)	مصر	٨,٤٠٣	٤,٣٨٠	٤,٠٧٤	٤٠٤	-	٤٨,٥٧٪
فيصل للتنمية و الاستثمار العقاري(٣)	مصر	٣,٨٧٤,٠٠٦	٣,٠٧٤,٦٢٥	٦٠٠٣٤	(٦٣,٦٧٨)	٥٨,٤٢١	٢٥,٥١٪
الاجمالى (ب)						٢٥١,٩٤٧	
الاجمالى (أ +ب)						١,٢٧٣,٤٦٨	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ % حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١- البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/١٢/٣١م
٣- البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠م
٤- البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠م

١٨/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
ارباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١١	-
الإجمالى	١١	-

١٩- أصول غير ملموسة تتمثل فى أنظمة الية وبرامج حاسب آلى

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية أول الفترة / السنة	٢٥٨,٨١٦	١٩٣,٢٢٠
إضافات	٣١,٦٥٣	١٩١,٧٧٨
استهلاك الفترة / السنة	(٣٨,٧٨٦)	(١٢٦,١٨٢)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / السنة	٢٥١,٦٨٣	٢٥٨,٨١٦

٢٠- أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	١,٨٨٤,٣٧١	١,٦٢١,٩٣٩
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	٢,٠٢٨,٢١٦	٢,٠٣٦,٣٢٨
مشروعات تحت التنفيذ **	١,٠٢٧,٤٩٨	١,٠١٦,٨٨٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١١٩,٥٩٩	١٢٩,١٣٤
المصروفات المقدمة	٢٨٠,٩٦٨	١٤٧,٥٠٥
التأمينات والعهد	٢٢,٢٩٦	١٠,٧٦٣
مسدد تحت حساب الضرائب	١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧
القرض الحسن	٢٤	٣٨
اخرى	٤٥٨,٩١٣	٣٩٠,٠٣٣
الإجمالى	٥,٨٣٩,٤٨٢	٥,٣٧٠,٢٢٣

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

** بيانها كالتالى :

١,٠٠٧,١٧٧	ألف جم	فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده
٢٠,٣٢١	ألف جم	اخرى
١,٠٢٧,٤٩٨	ألف جم	الاجمالي

٢١ - أصول ثابتة

	أراضي ومباني بالألف جنيه مصرى	تحسينات أصول مستأجرة بالألف جنيه مصرى	آلات ومعدات بالألف جنيه مصرى	أخرى بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١م					
التكلفة	١,٦٨٢,١٣١	٣٥,٥٦٨	٢٢٦,٤٩١	٥٦٨,٣٧٠	٢,٥١٢,٥٦٠
مجمع الإهلاك	(١٩١,٩٣٦)	(١٣,٥٧٧)	(٩٣,٣٩٢)	(٣٨٩,٧٨٣)	(٦٨٨,٦٨٨)
صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١م	١,٤٩٠,١٩٥	٢١,٩٩١	١٣٣,٠٩٩	١٧٨,٥٨٧	١,٨٢٣,٨٧٢
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١م	١,٤٩٠,١٩٥	٢١,٩٩١	١٣٣,٠٩٩	١٧٨,٥٨٧	١,٨٢٣,٨٧٢
صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١م					
اضافات	١٢٠,٠٨٠	٤١,٣٤٨	١٣٣,٦٨٥	٧٤,٦٣٤	٣٦٩,٧٤٧
استبعادات تكلفة	(٢,٤٥٣)	-	-	-	(٢,٤٥٣)
اهلاك السنة	(٢٥,٢٢٨)	(٤,٦٦٥)	(٨٣,٩٤٣)	(٦٨,٣٣٠)	(١٨٢,١٦٦)
استبعادات اهلاك	٩٧٣	-	-	-	٩٧٣
صافى القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١م					
التكلفة	١,٧٩٩,٧٥٨	١٦,٩١٦	٣٦٠,١٧٦	٦٤٣,٠٠٤	٢,٨٧٩,٨٥٤
مجمع الاهلاك	(٢١٦,١٩١)	(١٨,٢٤٢)	(١٧٧,٣٣٥)	(٤٥٨,١١٣)	(٨٦٩,٨٨١)
صافى القيمة الدفترية ٢٠٢٣/١٢/٣١م	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١م	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
اضافات	٨,٩١١	١٥٧	١,٥٦٦	٢٣,٥٩٢	٣٤,٢٢٦
إهلاك الفترة	(٦,٦١٠)	(١,٧٣٧)	(١٤,١١٥)	(١٦,٩٨١)	(٣٩,٤٤٣)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١م	١,٥٨٥,٨٦٨	٥٧,٠٩٤	١٧٠,٢٩٢	١٩١,٥٠٢	٢,٠٠٤,٧٥٦
الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١م					
التكلفة	١,٨٠٨,٦٦٩	٧٧,٠٧٣	٣٦١,٧٤٢	٦٦٦,٥٩٦	٢,٩١٤,٠٨٠
مجمع الإهلاك	(٢٢٢,٨٠١)	(١٩,٩٧٩)	(١٩١,٤٥٠)	(٤٧٥,٠٩٤)	(٩٠٩,٣٢٤)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١م	١,٥٨٥,٨٦٨	٥٧,٠٩٤	١٧٠,٢٩٢	١٩١,٥٠٢	٢,٠٠٤,٧٥٦

٢٢ -أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٣٥٦,٣٦١	٢٠٤,٧٧١
ارصدة ودائع	١٩,٥٤١,١٩٦	١٤,٦٦١,٤٢٠
الإجمالى	١٩,٨٩٧,٥٥٧	١٤,٨٦٦,١٩١
بنوك محلية	١,٤١٧,٩٦٦	٩٤٥,١٥٧
بنوك ومؤسسات خارجية	١٨,٤٧٩,٥٩١	١٣,٩٢١,٠٣٤
الإجمالى	١٩,٨٩٧.٥٥٧	١٤,٨٦٦,١٩١
أرصدة بدون عائد	٣٥٦,٣٦١	٢٠٤,٧٧١
أرصدة ذات عائد	١٩,٥٤١,١٩٦	١٤,٦٦١,٤٢٠
الإجمالى	١٩,٨٩٧,٥٥٧	١٤,٨٦٦,١٩١
ارصدة متداولة	١٩,٥٤١,١٩٦	١٤,٦٦١,٤٢٠
ارصدة غير متداولة	٣٥٦,٣٦١	٢٠٤,٧٧١
الإجمالى	١٩,٨٩٧,٥٥٧	١٤,٨٦٦,١٩١

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	١٤,٥٨٩,٢٨٥	١١,٤١٥,٩٢٩
حسابات لأجل وبإخطار	٩٦,٨١٩,٨١٤	٧١,٩٣٨,٣٥٣
شهادات ادخار	٤٥,٤٤٤,٣١٠	٤٥,٦٣٣,٢٩٤
الحسابات الأخرى *	٤٩٠,٢٢٣	١,٤٧١,٢٢٧
الإجمالى	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
حسابات مؤسسات	٤,٥٤٧,٣٦٥	٤,٨٩٣,٧٧٥
حسابات الافراد	١٥٢,٧٩٦,٢٦٧	١٢٥,٥٦٥,٠٢٨
الإجمالى	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
أرصدة بدون عائد	١٥,٠٧٩,٥٠٨	١٢,٨٨٧,١٥٦
أرصدة ذات عائد متغير	١٤٢,٢٦٤,١٢٤	١١٧,٥٧١,٦٤٧
الاجمالى	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
أرصدة متداولة	٦٦,٠٣٦,٠١٩	٤٨,١١٢,٦١٤
أرصدة غير متداولة	٩١,٣٠٧,٦١٣	٨٢,٣٤٦,١٨٩
الاجمالى	١٥٧,٣٤٣,٦٣٢	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣

* تتضمن الحسابات الاخرى فى ٣١ مارس٢٠٢٤م مبلغ ٩,٢٠٧ مقابل ٣,٠٨٩ الف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة للعملاء	٤,٧٧٤,٧٩٣	٤,٣٤٧,٣٧٣
دائنون متنوعون	٢٨٨,٣٧٢	١٨٠,٢٠٤
أرصدة دائنة متنوعة	٢٤١,٦٨١	٢٥٥,٨٥٢
الزكاة المستحقة شرعا	٧٥,٠٠٠	٢٣٤,١٢٩
توزيعات مساهمين	١,٠٢٠,٤٢٩	١٨٠,٠٥٩
مصروفات مستحقة	١٢٤	٣,١٣٦
الإجمالى	٦,٤٠٠,٣٩٩	٥,٢٠٠,٧٥٣

٢٥ - مخصصات أخرى

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة كما سبق إصدارها	٢٢٤,٧٧٩	٢٢٢,٩٨٧
فروق تقييم عملات اجنبية	٤,٨٥٣	٢,١٦٦
انتفى الغرض منها	(١٢,٤٣٣)	(٥٣,٩٣٩)
المحمل على قائمه الدخل	٥,٩٨٥	٥٧,٣١٣
المستخدم خلال الفترة / السنة المالية	-	(٣,٧٤٨)
الاجمالى	٢٢٣,١٨٤	٢٢٤,٧٧٩
تفاصيل مخصصات أخرى		
مخصص ارتباطات رأسمالية	١٢,٠٨٨	١٤,٣٠٢
مخصص أصول في حوزة البنك	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية منتظم	١,٧٢٧	٢,٤٢٦
مخصص تعهدات	٧,٧١١	١١,١٩٣
مخصص الخسائر التشغيلية	٤,٠٠٠	٣,٧١٨
مطالبات قضائية	٣٩,٧٥٦	٣٨,٤٤٢
مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم	٣,٩٧٦	-
مخصص التزامات عرضية غير منتظم	٣,٩٢٦	٤,٦٩٨
إجمالى	٢٢٣,١٨٤	٢٢٤,٧٧٩

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ مارس٢٠٢٤م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

	عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
الرصيد في نهاية الفترة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكى .
- يبلغ رأس المال المصدر و لمدفوع مبلغ ٦٠٧,٥ مليون دولار امريكى بما يعادل ٥,٧ مليار جنيه مصرى موزعة على ٦٠٧,٤٧١,٤٥٠ سهم وجميع الأسهم عادية .

٢٧ - الاحتياطيات

	٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)	٢٠,٣٦٤	٢٠,٣٦٤
احتياطي قانوني (عام) (ب)	٢,٧٦٦,٠٥٥	٢,٣٦١,٣٤٤
احتياطي رأسمالي (ج)	٤١,٣١١	٣١,٥٧٩
احتياطي القيمة العادلة (د)	٥,٦٧٧,١٠٩	٣,٣٩٦,٨٥٩
احتياطي المخاطر العام (ذ)	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الإجمالى	٨,٦٥٣,٩٩٢	٥,٩٥٩,٢٩٩

أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٢٠,٣٦٤	٣٧,٢٤١
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك	-	(١٦,٨٧٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٢٠,٣٦٤	٢٠,٣٦٤

ب - احتياطى قانوني (عام)

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)	٤٠٤,٧١١	٤٤٦,٨٧٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٢,٧٦٦,٠٥٥	٢,٣٦١,٣٤٤

ج - احتياطى رأسمالى

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي	٩,٧٣٢	٦,٣٤٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٤١,٣١١	٣١,٥٧٩

* يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م .

د - احتياطى القيمة العادلة

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٣,٣٩٦,٨٥٩	٣,٢١٤,٩٢٤
التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	٢,٢٤٠,٩٨٠	١٥٧,٧٣٢
التغير فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين	٣٩,٢٧٠	٢٤,٢٠٣
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٥,٦٧٧,١٠٩	٣,٣٩٦,٨٥٩

ذ - احتياطي المخاطر العام

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

٢٨- الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول الفترة / السنة المالية	١٣,٢٣٠,٠١٦	١٠,٩٤٣,٩٢٥
المحول من احتياطي القيمة العادلة	٢١,٢٩٦	١٣٤,٧٥٠
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها	-	١٦,٨٧٧
صافي أرباح الفترة المالية	٦,٠٠٢,٩٤٤	٤,٠٥٦,٨٣٩
يوزع كالآتي :		
حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٤٠,٤٧١)	(٤٤,٦٨٧)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٩,٧٣٢)	(٦,٣٤٦)
المحول الى احتياطي قانوني (عام)	(٤٠٤,٧١١)	(٤٤٦,٨٧٠)
توزيعات للمساهمين	(١,١٢٦,٠٠٠)	(١,٢٠٢,٤٧٢)
حصة العاملين	(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
مكافاة أعضاء مجلس الإدارة	(٢٦,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *	١٧.٤٢٧,٣٤٢	١٣,٢٣٠,٠١٦

* الأرباح المحتجزة تمثل فائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الآن .

٢٩ - النقدية وما فى حكمها

١/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى	٢,٥٢٠,٦٥٣	١,٨٢٧,٥٥٩
أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)	٦٤,٨٠٤,٧٨٦	٣١,٩٥٦,١٢٧
أذون خزانة استحقاق (اقل من ٣ شهور)	٨,٦٦٦,٠٩٠	٥,٤١٧,٥٥٥
الإجمالي	٧٥,٩٩١,٥٢٩	٣٩,٢٠١,٢٤١

٢/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلى:

أ- لم يشمل التغير فى بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٨,١١٢ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٠,٣٣٤ الف جنيه مصرى للعملاء .

ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتى أدرجت ببند احتياطى القيمة العادلة بمبلغ ٢,٢٨٠,٢٥٠ ألف جنيه مصرى.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١مارس٢٠٢٤م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث فى الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٨٩,٥٦١ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م مقابل ٦٩٦,٤٩٨ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م متمثلة فى ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣١ مارس٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	٢,٧٤٧,٣٨١	٢,٢٥٦,٠٨٣
خطابات ضمان	١٢٦,١٧٣	١١٨,٠٨٩
اعتمادات مستنديه استيراد	١,٨٤١	١,٢٥٠
الإجمالي	٢,٨٧٥,٣٩٥	٢,٣٧٥,٤٢٢

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء				
أول الفترة / السنة المالية	٢,٧١٧	١,٦١٤	٩٢٧,٦٠٥	٣٢٥,٦٨٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة	-	١,٥٠٠	٦٨,١٩٥	٦٦٠,٦١١
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة	(٩٥٦)	(٣٩٧)	(١٢٠,٧١١)	(٥٨,٦٨٨)
أخر الفترة / السنة المالية	١,٧٦١	٢,٧١٧	٨٧٥,٠٨٩	٩٢٧,٦٠٦
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	١٦٣	٢٥١	١٨١,٥٨١	١٩٢,٤٨١

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- يوجد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية مارس٢٠٢٤م - الف جنيه مصرى (مقابل ١,٥٠٠ ألف جنيه مصرى فى سنة المقارنة).

ب - ودائع من اطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى
الودائع في أول الفترة / السنة	١٦,١٢٠	١٧,٠٩٢	٢٠٩,٨٦١	٩٢,٣١١
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة	٤٥,٠٩٩	١٠٨,٧٩٧	٨٣٧,٨٨١	٣,٦٦٤,٨٢٨
الودائع المستردة خلال الفترة / السنة	(٤٥,٥٨٥)	(١٠٩,٨٧٦)	(٨٨٠,٠٩٥)	(٣,٥٤٨,٨٤٣)
فروق تقييم	٢٧٤٢	١٠٧	٤,١٢٧	١,٥٦٥
الودائع في أخر الفترة / السنة	١٨,٣٧٦	١٦,١٢٠	١٧١,٧٧٤	٢٠٩,٨٦١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢٣٩	٨٠٦	٢,٥٢٦	١٠,٩٢٨

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

ج - صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمى)

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م بمبلغ ٤٤,٩٨٧,٠٩٢ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس٢٠٢٤م مبلغ ٢٧٦,٩٨ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٨٠,٧٥ جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩١٠,٥٤١ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس٢٠٢٤م بمبلغ ٧,٢١٥,٦٨٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس٢٠٢٤م مبلغ ٢٢٥,٤٩ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٣٧,٢٢٣ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالى الأتعاب والعمولات ٣٣٤,٤١٥ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية .